

DeGussa Bank

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenlauf

Stichtag	30.09.2015
Referenz	30.09.2014

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse	Nennwert		Barwert		Risikobarwert inkl. Währungsstress *	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate	71,20	71,20	92,47	92,39	84,79	85,02
Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate	213,02	218,21	237,89	244,91	217,65	227,48
% Fremdwährungsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Passiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Fremdwährungsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
% Zinsderivate v. Aktiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Überdeckung in %	199,18%	206,48%	157,27%	165,07%	156,71%	167,57%

§ 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist	Pfandbriefumlauf		Deckungsmasse	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
bis zu sechs Monate	0,00	0,00	3,02	6,35
mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten	0,00	0,00	2,42	5,10
mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten	0,00	0,00	1,79	5,48
mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren	0,00	0,00	2,48	3,39
mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren	0,00	0,00	6,66	5,31
mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren	1,00	0,00	6,62	13,93
mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren	25,00	1,00	11,72	10,24
mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren	20,00	30,00	117,27	110,36
über 10 Jahre	25,20	40,20	61,03	58,05

§ 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen	30.09.2015	30.09.2014
Anteil festverzinslicher Deckungsmasse	100,00%	100,00%
Anteil festverzinslicher Pfandbriefe	100,00%	100,00%

§ 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung	Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen		Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs		Wechselkurs		Nettobarwert in Fremdwährung		Nettobarwert in EUR	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Summe **	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt dynamisch.

** keine Fremdwährung in Deckung

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

Verteilung der Deckungswerte	30.09.2015		30.09.2014		Weitere Kennzahlen	30.09.2015		30.09.2014	
nach Größenklassen					§28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten.	in Mio. EUR	0,00	0,00	
bis zu 300 Tsd. €	67,41	70,67			§28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning).	in Jahren	4,08	4,31	
mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. €	9,70	8,56			§28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf.	in %	55,21%	52,12%	
mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. €	9,04	3,75			Ordentliche Deckung (nominal)	in Mio. EUR	151,52	161,71	
mehr als 10 Mio. €	65,36	78,74			Anteil am Gesamtumlauf	in %	212,80%	227,13%	
nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)									
wohnwirtschaftlich	151,52	161,71							
gewerblich	0,00	0,00							

nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG)	Stichtag	Eigentumswohnungen	Ein- und Zweifamilienhäuser	Mehrfamilienhäuser	Bürogebäude	Handelsgebäude	Industriegebäude	sonstige gewerblich genutzte Gebäude	unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten	Bauplätze	Summe
Bundesrepublik Deutschland	30.09.2015	19,42	48,53	83,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151,52
Bundesrepublik Deutschland	30.09.2014	18,75	48,25	94,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	161,71
Summe	30.09.2015	19,42	48,53	83,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151,52
Summe	30.09.2014	18,75	48,25	94,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	161,71

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten	30.09.15	30.09.14
§19 (1) Nr. 2 PfandBG	0,00	0,00
§19 (1) Nr. 3 PfandBG	38,26	0,00

§ 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen	Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG		Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG				Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG		Summe	
	Staat		Gesamt		davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013		30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14
			30.09.15	30.09.14	30.09.15	30.09.14				
Bundesrepublik Deutschland ²	0,00	0,00	0,00	56,50	0,00	0,00	61,50	0,00	61,50	56,50
Summe	0,00	0,00	0,00	56,50	0,00	0,00	61,50	0,00	61,50	56,50

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

§ 28 (2) Nr. 2 PfandBG	Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen		Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderungsbetrag	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Bundesrepublik Deutschland ²	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe	0,00	0,00	0,00	0,00

² weitere Länder nicht enthalten